

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI UMKM
MENGAMBIL PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada UMKM yang Mengambil Pembiayaan Pada *Baitul
Maal Wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT EFFECT UMKM TO TAKE SHARIA
FINANCING WITH RELIGIOUSITY AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study on UMKM That Take Sharia Financing at Baitul Maal Wat
Tamwil in Province D.I. Yogyakarta)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

MUHAMMAD ANNAS MAKRUF

20150420075

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI UMKM
MENGAMBIL PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada UMKM yang Mengambil Pembiayaan Pada BMT di
Provinsi D.I. Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT EFFECT UMKM TO TAKE SHARIA
FINANCING WITH RELIGIOUSITY AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study on UMKM That Take Sharia Financing at Baitul Maal Wat
Tamwil in Province D.I. Yogyakarta)***

Diajukan Oleh

**MUHAMMAD ANNAS MAKRUF
20150420075**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing
Pembimbing

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA
NIK: 19881126201510 143 106

Tanggal, 29 Maret 2019

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI UMKM
MENGAMBIL PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Pada UMKM yang Mengambil Pembiayaan Pada BMT di
Provinsi D.I. Yogyakarta)**

***THE ANALYSIS OF FACTORS THAT EFFECT UMKM TO TAKE SHARIA
FINANCING WITH RELIGIOUSITY AS A MODERATING VARIABLE***

***(Empirical Study on UMKM Whos Take Sharia Financing at Baitul Maal Wat
Tamwil in Province D.I. Yogyakarta)***

Diajukan Oleh

MUHAMMAD ANNAS MAKRUF

20150420075

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 16 April 2019

Yang terdiri dari :

Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA

Ketua Tim Penguji

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA.

Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari Fathmaningrum, S.E., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak, CA.

NIK. 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Annas Makruf

Nomor Mahasiswa 20150420075

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI UMKM MENGAMBIL PEMBIAYAAN SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada UMKM yang Mengambil Pembiayaan Pada *Baitul Maal Wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 April 2019
(Materai 6000)

Muhammad Annas Makruf

Motto

“Sesungguhnya dimana ada kesulitan disitu ada kelapangan karena itu bila engkau telah selesai dari suatu pekerjaan, kerjakan pulalah urusan yang lain dengan tekun dan hanya Kepada Allahlah hendaknya kamu berharap”.

(Q.S. Al-Insyirah 5-8)

“Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan sholatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(Q.S. Al-Baqarah: 153)

“Dimanapun, kapanpun, dan bersama siapapun, jangan pernah lupa untuk terus mengingat Allah SWT”

(Ibu)

“I am a slow walker, but i never walk back.”

(Abraham Lincoln)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala karunia, rahmat, nikmat, hidayah, dan hikmah yang selalu dilimpahkan kepada penulis sebagai hamba-Nya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.

Dengan segala kerendahan hati skripsi ini persembahkan untuk :

1. Allah SWT, karena hanya atas izin dan karunia-Nya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai. Puji syukur yang tak terhingga pada Allah penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan segala doa.
2. Untuk kedua orang tua, Bapak dan Ibu saya yang selalu memberikan motivasi dan semangat, yang selalu mengingatkanku pada kebaikan, yang selalu memberikan kasih sayangnya sepanjang masa, yang selalu mendoakanku tiada henti untuk setiap perjalanan panjangku. Tiada kata dan perbuatan yang bisa membalas semua kebaikan orantua yang telah dilakukan untukku, maka terimalah persembahan bakti dan cintaku untuk kedua bapak ibuku, Semoga kita bersama bisa dipertemuka di Jannah-Nya kelak, Aamiin
3. Untuk Kakak saya, yang selalu memberikan nasihat, motivasi untuk selalu berkembang, dukungan disaat saya membutuhkan serta doa untuk keberhasilan ,semuanya yang sangat berarti

4. Teruntuk kawan seperjuangan saya dari awal hingga akhir menjadi mahasiswa, Dwiky, Shihab, dan Wahyu yang selalu mengingatkan dalam kebaikan, memberikan saran, dukungan dan motivasi untuk terus tumbuh dan berkembang .
5. Teruntuk Hamba Allah. Kawan dari awal hingga akhir menjadi mahasiswa yang selalu progresif dalam kebaikan, semoga selalu diberikan yang terbaik oleh Allah SWT.
6. Keluarga besar Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Yogyakarta yang memberikan banyak pengalaman dan pembelajaran untuk berfikir kritis, manajemen waktu, bertanggungjawab, yang menempa serta melatih saya untuk terus berkembang

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi UMKM mengambil pembiayaan syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Variabel independen dalam penelitian ini adalah pengetahuan produk, prinsip bagi hasil, persepsi riba, religiusitas, perencanaan strategis. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah. Variabel moderasi dalam penelitian ini adalah religiusitas. Populasi dari penelitian ini adalah UMKM yang berada di wilayah D.I. Yogyakarta. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dengan SPSS 15.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan produk tidak berpengaruh terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah, prinsip bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah, persepsi riba berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah, religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah, dan perencanaan strategis tidak berpengaruh terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah, religiusitas tidak memperkuat pengaruh prinsip bagi hasil terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah, religiusitas tidak memperkuat pengaruh persepsi riba terhadap keputusan UMKM mengambil pembiayaan syariah.

Kata Kunci : Pengetahuan Produk, Prinsip Bagi Hasil, Persepsi Riba, Religiusitas, Perencanaan Strategis.

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that affect UMKM taking sharia financing with religiosity as a moderating variable. The independent variables in this study are product knowledge, the principle of profit sharing, perceive of riba, religiosity, and strategic planning. The dependent variable in this study is the decision of UMKM to take sharia financing. The moderating variable in this study is religiosity. The population of this study is UMKM in the region D.I Yogyakarta. The sampling technique used in this study was purposive sampling. The analysis used in this study is multiple linear regression with SPSS 15.0

The results of this study indicate that product knowledge does not affect the decision of UMKM to take sharia financing, the principle of profit sharing has a positive and significant effect on the decisions of UMKM to take sharia financing, the perceive of riba has a positive and significant effect on the decisions of UMKM to take sharia financing, religiosity has a positive and significant effect on decisions UMKM take sharia financing, and strategic planning does not affect the decision of UMKM to take sharia financing, religiosity does not strengthen the effect of the principle of profit sharing on MSME decisions taking sharia financing, religiosity does not strengthen the effect of perceive of riba of UMKM decisions in taking sharia financing.

Keywords: Product Knowledge, Principles of Profit Sharing, Riba Perception, Religiosity, Strategic Planning.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia, kemudahan, kelancaran, anugerah-Nya serta hidayah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu dijunjungkan kepada Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari jaman kegelapan menuju jaman yang terang benderang dengan naungan ilahi dan kesucian ilmu pengetahuan. Skripsi sarjana ini berjudul " Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi UMKM Dalam Mengambil Pembiayaan Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada UMKM yang Mengambil Pembiayaan pada *Baitul Maal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta" ditulis untuk memenuhi salah satu dari persyaratan untuk pencapaian gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Keberhasilan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak – banyaknya kepada:

1. Dr. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak, CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

2. Ilham Maulana Sa'ud, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah memberi bimbingan, saran, dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini
3. Orang tua, keluarga, dan teman-teman yang selalu memberikan doa, motivasi, dan bimbingan untuk menyelesaikan skripsi ini
4. Teruntuk teman-teman dekat saya yang selalu memberikan doa, membantu memberikan solusi, saran, dan motivasi agar selalu berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis
6. Semua pihak yang telah membantu dalam proses mempersiapkan sarjana ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga semua bentuk bantuan yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat diperlukan untuk kesempurnaan penelitian dengan topik serupa.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 29 Maret 2019

Muhammad Annas Makruf

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN..... | iv |
| HALAMAN MOTTO..... | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| INTISARI..... | viii |
| ABSTRACT..... | ix |
| KATA PENGANTAR..... | x |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xiv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar belakang..... | 1 |
| B. Rumusan masalah..... | 11 |
| C. Tujuan penelitian..... | 12 |
| D. Manfaat penelitian..... | 13 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 14 |
| A. Landasan teori..... | 14 |
| 1. Teori Planned Behaviour..... | 14 |
| 2. Pembiayaan..... | 16 |
| 3. Pembiayaan mudharabah..... | 16 |
| 4. Pembiayaan musyarakah..... | 18 |
| 5. Pengetahuan produk..... | 19 |
| 6. Prinsip bagi hasil..... | 20 |
| 7. Persepsi riba..... | 20 |
| 8. Religiusitas..... | 21 |
| 9. Perencanaan strategis..... | 21 |
| B. Penurunan hipotesis..... | 22 |
| C. Model penelitian..... | 30 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 32 |
| A. Subjek penelitian..... | 32 |
| B. Jenis data..... | 32 |
| C. Teknik pengambilan sampel..... | 32 |
| D. Teknik pengumpulan data..... | 33 |
| E. Definisi operasional variabel penelitian dan pengukurannya..... | 33 |
| F. Uji kualitas instrumen..... | 38 |
| BAB IV PEMBAHASAN..... | 45 |

| | |
|---|----|
| A. Gambaran umum subyek/obyek penelitian..... | 45 |
| B. Uji kualitas instrumen dan data..... | 48 |
| C. Pembahasan..... | 69 |
| BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN..... | 81 |
| A. Kesimpulan | 81 |
| B. Saran | 82 |
| C. Keterbatasan masalah..... | 82 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|-----------------|----|
| Tabel 4.1..... | 45 |
| Tabel 4.2..... | 46 |
| Tabel 4.3..... | 46 |
| Tabel 4.4..... | 47 |
| Tabel 4.5..... | 47 |
| Tabel 4.6..... | 48 |
| Tabel 4.7..... | 49 |
| Tabel 4.8..... | 50 |
| Tabel 4.9..... | 51 |
| Tabel 4.10..... | 51 |
| Tabel 4.11..... | 52 |
| Tabel 4.12..... | 53 |
| Tabel 4.13..... | 53 |
| Tabel 4.14..... | 54 |
| Tabel 4.15..... | 54 |
| Tabel 4.16..... | 55 |
| Tabel 4.17..... | 56 |
| Tabel 4.18..... | 56 |
| Tabel 4.19..... | 57 |
| Tabel 4.20..... | 58 |
| Tabel 4.21..... | 59 |
| Tabel 4.22..... | 60 |
| Tabel 4.23..... | 62 |
| Tabel 4.24..... | 63 |
| Tabel 4.25..... | 64 |
| Tabel 4.26..... | 65 |
| Tabel 4.27..... | 68 |
| Tabel 4.28..... | 69 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|------------------|----|
| Gambar 2.1 | 18 |
| Gambar 2.2 | 30 |
| Gambar 2.3 | 31 |